



10.07.2017

Виртуальная валюта и связанные с ней риски

În contextul tot mai frecvent utilizării anumitor scheme de valutară virtuală (Bitcoin, Litecoin, Ethereum și altele) atât pe piața financiară internațională, cât și pe piața de servicii de plată din Republica Moldova, Banca Națională a Republicii Moldova prezintă unele clarificări referitoare la riscurile asociate:

Valutară virtuală reprezintă o valoare digitală și nu este emisă și nu este garantată de banca centrală sau de o autoritate publică. Nu este obligatoriu legată de moneda națională, nu este utilizată de persoane fizice sau juridice ca alternativă la mijloacele de plată. Valutară virtuală poate fi transmisă, păstrată sau vândută în format electronic.

Utilizarea banilor virtuali nu este reglementată în Republica Moldova. Ei nu reprezintă o formă de bani electronici în contextul Legii privind serviciile de plată și banii electronici nr. 114 din 18.05.2012, iar activitatea de emisă și realizarea tranzacțiilor cu ei nu este controlată de autoritățile competente. Astfel, utilizatorii banilor virtuali sunt expuși unei serii de riscuri, cum ar fi:

Riscuri, legate de interesele utilizatorilor:

- înșelăciune la operațiunile de conversie, cursuri comisionate înalte sau nefavorabile la conversie, furtul portofelului electronic, pierderea datelor personale, înghețarea sumei pe platforma de schimb la conversia banilor virtuali în moneda națională, pierderea sumelor în cazul falimentului platformei de schimb, volatilitatea înaltă a cursului, prin care pot fi schimbate banii virtuali și altele;
- lipsa garanției că moneda virtuală va fi primită de vânzătorii, suma poate fi debitată în mod greșit, în unele cazuri utilizatorii nu pot converti moneda virtuală în moneda națională sau nu pot avea acces la portofelul după pierderea cheii secrete și altele;

Riscuri pentru integritatea sistemului financiar:

- riscuri, legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului;
- riscuri, legate de infracțiuni financiare: utilizarea banilor virtuali pentru vânzarea de bunuri interzise și altele.

Banka Națională a Republicii Moldova avertizează utilizatorii de servicii de plată asupra faptului că valutară virtuală și metodele de schimb ale ei nu sunt reglementate pe teritoriul Republicii Moldova și, în consecință, mijloacele utilizatorilor nu sunt protejate.

Banka Națională a Republicii Moldova va urmări dezvoltarea practicii internaționale în această sferă.

Tag-uri

[Bitcoin](#) ^[1]

[Litecoin](#) ^[2]

[Ethereum](#) ^[3]

[Виртуальная валюта](#) ^[4]

[риски](#) ^[5]

[риск](#) ^[6]

[Биткойн](#) ^[7]

[Етериум](#) ^[8]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/node/55466>

Legături conexe:

[1] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Bitcoin](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Bitcoin) [2] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Litecoin](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Litecoin) [3] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Ethereum](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Ethereum) [4] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Виртуальная валюта](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Виртуальная%20валюта) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=риски](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=риски) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=риск](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=риск) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Биткойн](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Биткойн) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Етериум](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Етериум) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Литкойн](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Литкойн)